

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

2023 年年度报告

第一章 重要提示

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司（下称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长沈建平、行长凌福明、财务运营部负责人沈晓璟，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：浙江长兴联合村镇银行股份有限公司（简称“长兴联合村镇银行”）

英文名称：Zhejiang Changxing United Rural Bank

（二）法定代表人：沈建平

（三）本行注册及办公地址：浙江省湖州市长兴县经济开发区中央大道 2787 号森富大厦。

邮政编码：313100

(四) 本行选定的信息披露方式:

信息披露网址: www.zjcurb.com.cn

年度报告备置地点: 本行董事会办公室(综合管理部)

信息披露事务联系人: 徐礼娜

联系电话: 0572-6056116 传真: 0572-6056112

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

住址: 中国.上海

(六) 其他有关资料:

本行首次注册登记日期: 2008年05月21日

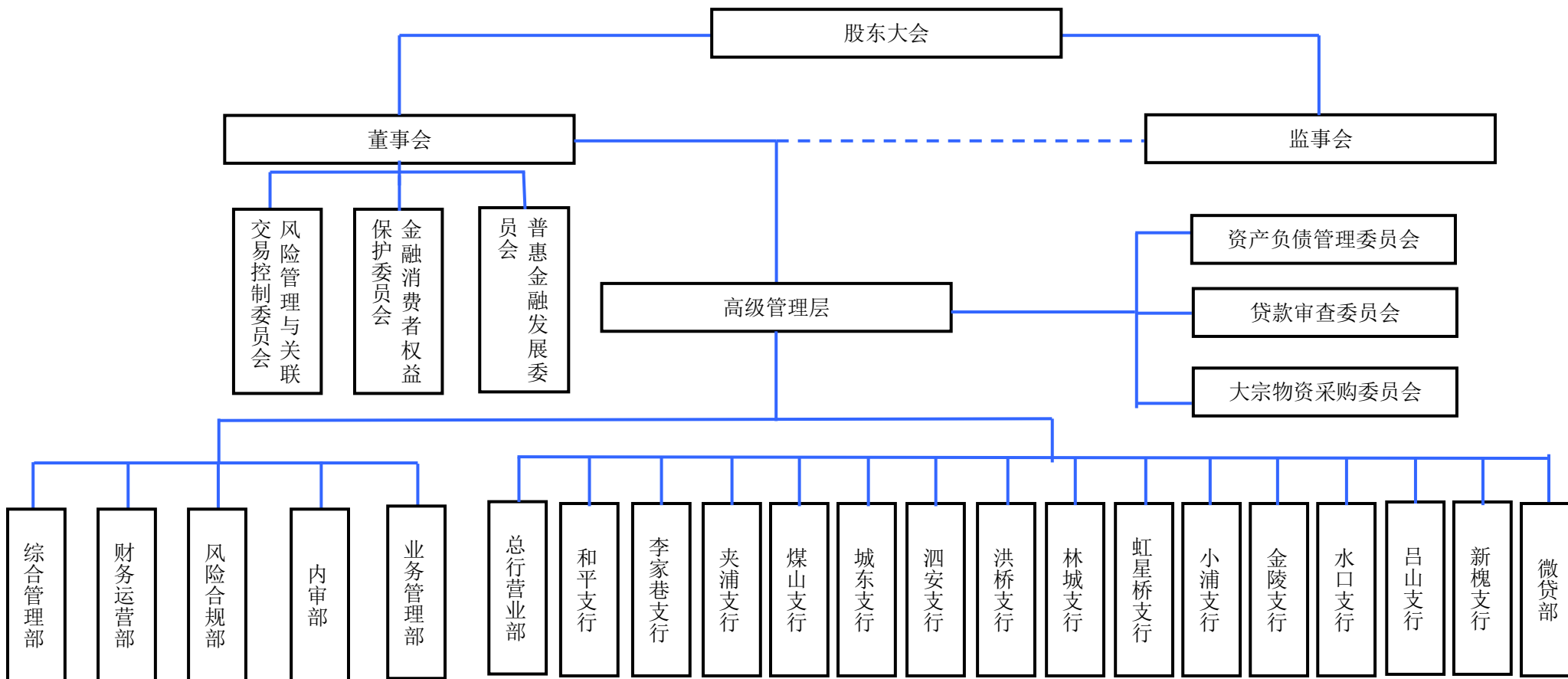
最近一次变更注册登记日期: 2023年07月10日

注册资金: 人民币贰亿柒仟零捌拾陆万肆仟元整

企业法人营业执照统一社会信用代码: 91330500674796930J

金融许可证编号: S0001H333050001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、年度主要利润指标

单位：人民币万元

项 目	2023 年度	2022 年度	增减额	增幅
营业收入	45536	41334	4202	10%
营业支出	31409	30558	851	3%
营业利润	14127	10776	3351	31%
营业外收支净额	83	64	19	30%
利润总额	14209	10840	3369	31%
减：所得税费用	3652	2821	831	29%
净利润	10558	8019	2539	32%

二、截止报告期末前三年的主要会计财务数据

单位：人民币万元、%

项 目	2023 年度审计数据	2022 年度审计数据	2021 年度审计数据
总资产	783182	689722	634223
存款余额	591158	500968	447504
贷款余额	747631	666413	604182
股本金	27086	23760	23760
股东权益(所有者权益)	83727	73169	68001
每股收益(元)	0.39	0.34	0.33
每股净资产(元)	3.09	3.08	2.86
净资产收益率(%)	13.46	11.36	11.99

注 1：净资产收益率=净利润/(年初股东权益/2+年末股东权益/2)×100%。

三、报告期末主要合规性监管指标

单位：人民币万元、%

指标分类	指标名称	法定值	2023 年	2022 年	变动情况
资本充足状况	资本充足率	≥10.5	13.69	12.60	1.09
	核心一级资本充足率	≥5	12.56	11.47	1.09
资产安全状况	不良贷款率	≤3	0.49	0.51	-0.02
	单一集团客户授信集中度	≤15	4.38	2.55	1.83
	单一客户贷款集中度	≤10	2.19	2.55	-0.36
	全部关联度	≤50	0.97	4.86	-3.89
	拨备覆盖率	≥150	1441.91	1533.93	-92.02
	贷款拨备率	≥2.5	7.11	7.85	-0.74
盈利状况	调整资产利润率	≥1	1.43	1.21	0.22
	资本利润率	≥11	13.46	11.36	2.10
流动性状况	流动性比例	≥25	33.72	30.20	3.52

注 1：调整资产利润率=(税后利润-各项资产减值准备缺口)/(年初资产总额/2+年末资产总额/2)×100%

2：资本利润率=净利润/(年初所有者权益/2+年末所有者权益/2)×100%

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	23760.00	0.00	9014.21	8681.04	31713.56	73168.81
本期增加	3326.40		801.90	800.00	10557.85	15486.15
本期减少					4928.30	4928.30
期末数	27086.40	0.00	9816.11	9481.04	37343.12	83726.66

五、关联交易情况

（一）股东（含关联企业）授用信情况

截至 2023 年 12 月末，本行资本净额 86664.61 万元，本行向股东（含关联企业）授信 4 户，授信总额 982 万元，贷款余额 836.45 万元。目前本行暂无授信额占本行资本净额 1% 以上重大关联交易，均为一般关联交易。单一客户关联度 0.57%，集团客户关联度 0.57%，全部关联度 0.97%，均符合监管标准要求。

单位：人民币万元、%

排序	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股	报告期内最高风险额	
				比例(%)	净额	占资本净额比例
1	长兴诺力电源有限公司	91330522751166757Q	关联法人	3.25%	495.00	0.57%
2	浙江志鑫纺织印染有限公司	913305227044640738	关联法人	1.50%	300.00	0.35%
3	王赛其	330522197309261721	关联个人	1.00%	34.45	0.04%
4	姚富强	330522196211114315	关联个人	1.50%	7.00	0.01%

（二）同业关联交易情况

同业关联交易授信方面，共有 8 家金融机构与本行发生过同业交易，具体如下：

同业授信情况表

单位：人民币亿元

序号	交易对手名单	交易对手对本机构授信额度	本机构对交易对手授信额度
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	5.00	2.50
2	浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	1.80	2.00
3	浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	0.95	1.50
4	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	1.00	2.00
5	浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	0.50	1.00
6	浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	1.00	0.00
7	浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	1.00	0.00
8	浙江云和联合村镇银行股份有限公司	0.00	1.00

截至2023年12月末，本行向主发起行杭州联合银行发起设立村镇银行合计融入资金余额23000万元。具体融入资金余额明细如下：

序号	银行名称	金额（万元）	交易日	交易到期日
1	浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	3000.00	2023/11/21	2024/2/1
2	浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	2500.00	2023/11/30	2024/2/1
3	浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	6000.00	2023/12/14	2024/1/17
4	浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	3000.00	2023/12/26	2024/2/1
5	浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	4000.00	2023/12/19	2024/1/19
6	浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	2500.00	2023/12/26	2024/2/1
7	浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	2000.00	2023/12/26	2024/2/1
合计		23000.00		

截至2023年12月末，本行除日常结算需要，无其他用途的融出资金。

（三）存款类业务关联交易情况

截至2023年12月末，本行存款类业务关联交易当年累计发生金额250万元。

第四章 风险管理

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷中审查审批、贷后检查监控和不良清收管理等流程来控制和管理此类风险：一是严抓信贷基础工作。通过完善修订信贷业务全流程操作指引、信贷基础内控评价等信用风险管理制度及流程建设，对信用风险管理体系、流程中存在的盲点及不合理的制度进行修订完善，为信贷基础工作执行提供制度保障；二是加强统一授信管理。落实授信主体的统一、授信形式的统一，避免本行不同部门分别对同一客户进行授信，抓好表内业务和表外业务的一揽子授信；同时加强对本行非同业单一客户贷款集中度、非同业集团客户贷款集中度等集中度指标的前置性管理；三是加强不良贷款清收管理。通过按月召开不良资产清降工作会议，将不良贷款和已核销贷款建立清单制管理，并持续借力村委、矛调中心、法院、律所等各方外部力量，不断拓宽不良资产处置渠道，加快不良贷款的处置进度；四是加强征信业务的合规性管理。通过梳理授信机构信用报告查询原因使用说明、将征信管理工作纳入信贷基础内控评价、加入协办日核查机制、完善征信系统功能等内部管理措施，进一步提升征信管理的合规性。

二、市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：一是建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；二是利率定价管理机制灵活，按季开展利率风险对收益影响的分析测算；三是积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

三、流动性风险

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造

成损失或破产的可能性。

报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：一是修订完善《长兴联合村镇银行流动性风险监测管理办法》、《浙江长兴联合村镇银行流动性风险管理应急预案》，进一步完善流动性风险管理，保障流动性管理机制架构完整；二是按季召开资产负债管理委员会，定期分析短期和长期宏观经济形势和流动性环境状况，对流动性状况进行研判，分析流动性压力水平，对新产品新业务进行流动性评估，合理指导流动性管理；三是依据流动性监管指标测算情况及流动性管理现状，开展常态化流动性数据监测和敏捷小组及时跟进，不定期向行领导提出相关建议，合理布局表内外资产负债结构和期限，同时积极组织存款营销活动，努力优化负债结构，调低存款集中度，统筹贷款期限，统筹预判资产负债结构和资金流动性；四是与主发起行签订具体可操作的流动性支持协议，由主发起行向本行提供流动性风险管理方法和建议，保证应急同业拆借通道通畅，防范本行流动性风险。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和整改纠正等方面强化对操作风险的管理：一是提升检查督导质效。通过加强贷后检辅工作机制、发布风险提示单，并将“首贷即逾期”客户的现场走访和拒贷客户信息排查作为常规工作，及时检视风险；二是强化审计督导作用。按照年度审计工作计划，开展综合档案管理、新增贷款、员工道德风险等专项审计项目 9 个，全年开展中层干部经济责任审计及客户经理离职审计 28 个，另配合主发起行内审部对本行开展经营和管理情况专项审计，从审

计的视角及时发现问题，发挥三道防线功能；三是持续开展运营基础工作检查。通过座谈、调研，开展分层分类培训辅导，建立机构运营等级评价，并将检查结果纳入运营条线考核以及各经营机构内控评价中，同时加大后督和检辅检查力度，全面提升全行各条线运营基础管理能力；四是加强客户经理、风险经理能力管理。通过积极探索学习赋能性组织建设，开展“联合星青年、培英计划”点单式培训，提升员工的信贷风险识别与审查能力；通过发布《客户经理信贷业务风控能力实施细则》，根据客户经理的工作年限、能力、风险控制水平设定风险经理介入审查的金额起点，实施分层分类审查机制模式，实现效率与风险控制的双赢。

第五章 股本及股东情况

一、股本结构

单位：人民币万元、%

项	目	员工股	自然人股	法人股	合计
期初数	户数			24	24
	总股本			23760	23760
	占比			100	100
期末数	户数			22	22
	总股本			27086.4	27086.4
	占比			100	100
变动情况	户数			-2	-2
	总股本			3326.4	3326.4
	占比			100	100

二、股东及持股情况

单位：人民币元

序号	股东名称	法定代表人	期初数	期末数	持股比例	股权是否质押	备注
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	张海林	95040000	129337560	47.75%	否	
2	浙江诚信投资有限公司	郑生华	13068000	0	0.00%	否	已全额转让
3	长兴县金陵大酒店有限公司	郑贻宾	10692000	12188880	4.50%	否	
4	杭州西湖定时器厂	胡永余	10692000	12188880	4.50%	否	
5	浙江长兴农村商业银行股份有限公司	邱全民	9504000	10834560	4.00%	否	

6	浙江多蒙佳乐进出口有限公司	张经纬	8910000	10157400	3.75%	否	
7	长兴敖啸商贸有限公司	敖玉泉	8672400	9886536	3.65%	否	
8	长兴诺力控股有限公司	丁毅	7722000	8803080	3.25%	否	
9	浙江奇达纺织有限公司	林国荣	7722000	8803080	3.25%	否	
10	浙江金三发集团有限公司	严华荣	7128000	8125920	3.00%	否	
11	宇诚集团股份有限公司	沈宇龙	6771600	7719624	2.85%	否	
12	浙江三丰建设集团有限公司	葛瑞平	5346000	6094440	2.25%	否	
13	东冠集团有限公司	章方祥	5346000	6094440	2.25%	否	
14	浙江省兴合集团有限责任公司	赵有国	5346000	6094440	2.25%	否	
15	浙江柏盛热电集团有限公司	金柏林	5346000	0	0.00%	否	已全额转让
16	威陵集团有限公司	莫妙海	5346000	6094440	2.25%	否	
17	浙江省长兴丝绸有限公司	凌伟明	4752000	5417280	2.00%	否	
18	浙江志鑫纺织印染有限公司	顾会心	3564000	4062960	1.50%	否	
19	浙江湖州威达集团股份有限公司	姚锄强	3564000	4062960	1.50%	否	
20	浙江新明华特种水泥有限公司	王晓世	3564000	4062960	1.50%	否	
21	长兴山鹰化纤有限公司	许昌良	3564000	4062960	1.50%	否	
22	杭州长江实业有限公司	汤忠海	2376000	2708640	1.00%	否	
23	浙江湖州父子岭耐火集团有限公司	王柏成	2376000	2708640	1.00%	否	
24	长兴新大力塑业有限公司	马桂英	1188000	1354320	0.50%	否	
合计			237600000	270864000	100.00%		

本行最大单个法人持股129337560股，占总股本比例47.75%，单个法人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、前十大自然人股东及持股情况：无

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	领取薪酬	持有股份(股)	2023年度本行履职期限	备注
董事长	沈建平	男	1967年4月	本科	浙江长兴联合村镇银行股份有限公司董事长			2023.01.01-2023.12.31	
董事	凌福明	男	1986年2月	本科	浙江长兴联合村镇银行股份有限公司行长			2023.01.01-2023.12.31	
董事	李杰	男	1976年11月	本科	杭州联合农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部总经理			2023.07.07-2023.12.31	2023年7月7日批复至今
董事	吴丹	男	1984年9月	本科	杭州联合农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部原副总经理(现已换岗)			2023.01.01-2023.04.27	已离任,2023年4月27日辞任董事
董事	李亚青	女	1974年10月	大专	上海飞洲企业发展(集团)有限公司财务经理	1万/年		2023.01.01-2023.12.31	李亚青董事为浙江诚信投资有限公司派驻董事,当前浙江诚信投资有限公司已将持有本行的1489.752万股股份全部转让给主发起行杭州联合农村商业银行股份有限公司,双方已完成转让
董事	杨惠芳	女	1976年7月	本科	浙江天能电池有限公司财务副总经理	1万/年		2023.01.01-2023.12.31	
董事	张经纬	男	1965年4月	高中	浙江多蒙佳乐进出口有限公司总经理	1万/年		2023.01.01-2023.12.31	
董事	敖玉泉	男	1964年8月	中专	长兴敖啸商贸有限公司总经理	1万/年		2023.01.01-2023.12.31	

(二) 监事

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	领取薪酬	持有股份(股)	2023年度本行履职期限
监事长	魏国顺	男	1967年10月	本科	杭州联合农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部	1万/年		2023.01.01-2023.12.31
监事	郭晓萍	女	1962年7月	专科	浙江诺力机械股份公司管控办副总经理	1万/年		2023.01.01-2023.12.31
监事	周晓南	男	1989年9月	研究生	浙江省兴合集团有限责任公司财务部			2023.01.01-2023.12.31
职工监事	蒋虹	男	1970年5月	本科	浙江长兴联合村镇银行股份有限公司内审部总经理			2023.01.01-2023.12.31
职工监事	徐学忠	男	1968年12月	本科	浙江长兴联合村镇银行股份有限公司营业部			2023.01.01-2023.12.31

(三) 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份(股)	2023年度本行履职期限	备注
行长	凌福明	男	1986年2月	本科	全面主持本行日常经营管理工作；主管综合管理部、财务运营部，分管纪检监察、案防、合规		2023.01.01-2023.12.31	
副行长	俞禄永	男	1970年10月	本科	分管业务管理部、党工妇团，协助董事长分管内审部		2023.01.01-2023.12.31	
副行长	王斌	女	1980年01月	本科	分管风险合规部，担任贷款审查委员会主任		2023.02.21-2023.12.31	2023年2月21日获监管批复

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

经本行五届七次董事会（2023年4月27日）提名、2022年度股东大会（2023年4月27日）选举董事由吴丹调整为李杰，经本行五届六次董事会（2022年12月26日）审议通过副行长由沈剑知调整为王斌，任职资格均已获监管批复。

三、报告期内高管人员薪酬情况

报告期内本行高管人员（含董事长、监事长）共有5人，其中监事长魏国顺、行长凌福明的薪酬由杭州联合银行发放。

四、员工情况

至报告期末，本行在岗员工262人。其中：中层以上管理人员33人，占在岗员工的12.6%；大专及以上学历214人，占在岗员工的81.7%；大专以上学历48人，占在岗员工的18.3%。

第七章 公司治理

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国银行业监督管理法》、《村镇银行管理暂行规定》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银行业监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股东大会

（一）股东大会基本情况

至报告期末，本行股东共有22家，其中：员工股东0人，占0%；自然人（非员工）股东0人，占0%；法人股东22家，占100%。本行较为合

理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使权利。本行股东大会会议议程均由律师见证。

（二）召开股东大会情况

报告期间，本行共召开年度股东大会1次，审议涉及2022年度董事会和监事会工作报告、2022年度财务预算执行情况报告及2023年财务预算方案、2022年度利润分配方案等方面，共表决通过了17项决议。

二、董事会

（一）董事会基本情况

报告期末，本行董事会由7名董事组成，其中：法人董事7名，自然人（非员工）董事0名，员工董事0名，独立董事0名。

（二）董事会工作情况

报告期内，本行共召开董事会正式会议4次，临时会议1次，审议内容涉及2022年度财务预算执行情况报告及2023年度财务预算方案、2022年度利润分配方案和经营工作报告等重大事项决策等方面，共表决通过了38项决议。

三、监事会

（一）监事会基本情况

报告期末，本行监事会由5名监事组成，其中：法人监事3名，自然人（非员工）监事0名，职工监事2名。

（二）监事会工作情况

报告期内，本行共召开监事会正式会议4次，监事会围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，认真履行《章程》赋予监事会的各项工作职责，积极参与对本行重大事项及业务经营活动的监督与管理，在加强自身建设的同时，对本行的董事会及高级管理层履行职责情况、财务预决算与利润

分配方案、内控制度制定情况和执行情况等方面进行了有效监督。

四、经营管理层成员及其工作情况

报告期末，本行经营管理层由 3 名高级管理人员组成，其中行长 1 名，副行长 2 名。报告期内经营管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行章程规定的职责、执行董事会的各项决议。

第八章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行无董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员受到监管部门处罚情况。

五、报告期内，本行名称没有变更。

六、本报告最终解释权归本行董事会所有。

董事长：沈建平

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司董事会

二〇二四年四月二十九日

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告

2023 年，浙江长兴联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）始终坚持“立足县域、支农扶小、服务实体经济”的市场定位和经营宗旨，充分发挥新型农村金融机构在服务县域经济、支持小微企业和推进社会主义新农村建设中的新作用、新贡献，取得了良好成效。报告遵照监管的相关要求和工作指引，现将年度社会责任报告公布如下：

一、企业概况

本行成立于 2008 年 5 月 27 日，是我省首批成立的两家村镇银行之一，由杭州联合银行主发起，成立时注册资本 2 亿元，2011 年、2012 年、2023 年经过增资扩股，注册资本达到 27086.4 万元。截至 2023 年末，总行内设管理部门 5 个，微贷部 1 个，设立城区网点 3 家、乡镇网点 12 家，已全覆盖县域主要乡镇，在岗员工总数为 262 人。

2023 年，本行在董事会的正确决策下，在监管部门和主发起行的大力支持和帮助下，全行上下面对复杂的宏观形势以及日趋激烈的同业竞争，能做到统一思想，积极应变。一年来，在全行干部员工的不懈努力下，较好完成了董事会下达的年度经营目标，并获得全国百强村镇银行、全国村镇银行品牌价值十强单位、县级机关综合考评一等奖、现代服务业重点企业等多项殊荣，同时荣获浙江省人民政府办公厅颁发的支持民营企业小微企业发展优秀单位评价激励，荣担浙江省银行业协会新型农村金融机构工作委员会主任单位。

二、贯彻落实稳健货币政策，增强企业综合竞争力

2023年，本行各项业务取得稳健发展，为股东创造了丰厚的投资回报，也为促进长兴当地社会经济发展做出了积极贡献。

截至2023年末，全行各项存款余额59.12亿元，贷款余额74.76亿元，存贷规模合计133.88亿元；全行实现营业净收入3.04亿元，净利润1.06亿元；五级贷款不良率为0.49%，全年无安全责任事故和案件发生。

三、强化党建引领，开创金融普惠新局面

一是强化党建引领。通过规范重大事项决策机制、制订落实全年党建工作计划、定期组织党委委员上党课、加强意识形态教育、规范组织生活开展等，不断强化党员队伍建设，锤炼党性修养，提高党组织凝聚力和战斗力。

二是搭建好党建联盟平台。通过“党建+”为抓手，树立“党建聚力、党建助农、党建兴农”理念。以“党建+”为红色引擎，提升本行基层支部党建共建合力，丰富基层支部组织生活，创新党建工作新格局，发挥党员积极性和党建联盟的作用。通过建立党建联盟机制，本行党员与行政村党员开展联合走访工作，实施精准扶贫帮扶工作，参与各村党员会议，发挥本行支持金融惠农共富班车和乡村振兴的重要作用，宣扬金融政策，传播金融知识。2023年全行共与行政村签订党建联盟协议229份，在长兴县范围内的行政村基本全覆盖。

三是深入贯彻普惠金融理念。自成立以来，本行始终坚守本土化战略，立足县域，下沉重心，把主要精力放在服务“三农”发展上。2023年，本行进一步下沉业务，组织开展“普惠大走访”活动，对县域237个行政

村全面走访，着力提升金融服务“三农”产业质效，加大涉农贷款投放，切实做到知民心、解民困、惠民生。截至2023年末，本行涉农贷款余额72.94亿元，占贷款总额的97.56%，较年初上升7.08亿元；农户贷款52.95亿元，较年初上升5.21亿元；通过整村授信签定有效贷款合同6126户，贷款余额7.43亿元。为进一步加大普惠金融力度，构建多层次、广覆盖的金融服务网络，今年本行通过“普惠走访+整村授信”工作，不断探索形成服务乡村振兴特色模式，在原线上贷款渠道的基础上继续优化提升，积极配合主发起行探索搭建数驱型授信平台，坚持走访机制常态化、持久化，做好乡村振兴的金融后盾。

四、明确市场定位，倾力扶持长兴实体经济发展

（一）深入推动村居化营销

2023年，本行继续围绕“长·服务、兴·村居”品牌主旨，不断提升村居服务，夯实业务发展基础。一是学习福鼎恒兴村镇银行“小而美”的品牌经营管理模式，针对50周岁及以上的中老年客户群体启动运营生辰贺岁公益项目。自6月份开始在全行14家经营机构全面推广实施，截至年末，全行累计为5144户名客户提供生辰贺岁服务。二是以“有效邀约”为重点优化措施，自8月份开始在6家经营机构范围内开展“赢在厅堂”试点活动，继续挖掘厅堂活动营销潜力，提升厅堂营销客户转化率。截至年末，累计参与客户数3465户，存款年日均较活动开展前净增2640.6万元。三是根据金融惠农共富班车工作要求，持续推动10名农村金融服务专员进乡村工作落地见实效，做好金融支持乡村振兴、普惠金融知识推广的宣传工作，积极走访服务农村农业创业群体。2023年度累计驻村服

务 180 天，开展各类宣教活动 38 次，走访乡创业群体、农业生产经营主体、低收入农户 450 户。

（二）持续开展仟禾福惠农工程

2023 年，本行继续开展绿色金融服务项目“仟禾福惠农工程”，帮助农户实现农业增产、农产品提质、农民增收，减少农业化肥使用、改善农业环境，同时将惠农工程与精准扶贫相结合，把绿色金融亮点工作开展推向新高度。截至 2023 年末，全行共有仟禾福惠农贷款农户 34630 余户，贷款余额 6.4 亿元，优惠让利约 320 万元，其中发放精准扶贫项目惠农贷款户数 56 笔，贷款金额 2924 万元；受益农业面积 1.89 万余亩，累计建立示范基地 139 个，受惠农户达 5378 户，赠送仟禾福有机肥料 5.46 万元，绿色普惠金融工作取得实实在在成效。

（三）支农支小成效显著

本行自成立来始终坚守“支农支小”初心，切实把金融责任扛在肩上。目前本行已在县域内设立 15 家经营机构，扎实推进“物理网点铺设到镇，金融便民服务逐步到乡”的农村金融服务体系。截至 2023 年末，各项贷款余额 74.76 亿元，比年初增加 8.12%，增幅 12.19%；户均贷款仅为 33.9 万元，其中：涉农贷款余额 72.94 亿元，比年初增加 7.08 亿元，增幅 10.76%；小微企业贷款余额 60.26 亿元，比年初增加 4.72 亿元，增幅 8.51%，100 万元以下（含）贷款余额占比 65.05%，比年初上升 0.07 个百分点。

（四）抓好反洗钱工作，提升反洗钱工作水平

2023 年，在董事会及主发起行的高度重视下，本行紧跟形势，建立全面风险管理办法，将反洗钱风险纳入全面风险管理，修订完善了 6 项反

洗钱相关制度,开展了一系列反洗钱工作。通过迎检自查、反洗钱系统评估和反复演练提升本行反洗钱工作水平;按季召开反洗钱领导小组会议并查漏补缺,安排人员参与反洗钱新系统建设,并于11月份成功上线;配合人行开展反洗钱非现场评估,顺利通过人行组织的反洗钱监管走访,在反洗钱数据质量、客户尽职调查、反洗钱检查整改回头看等方面充分履职。

(五) 聚力宣传提升服务,推进消费者权益保护工作

2023年,本行不断推进消费者权益保护工作机制的体系化和规范化建设,确保消费者权益保护工作运转畅通,通过不断完善公司治理,明确各级机构、人员的工作职责,采取归口管理、分级负责、分层控制的模式,确保有效履行公正对待消费者的责任。同时,加快新媒体传播,对外宣传本行优势产品和服务,助力持续推动消费者权益保护工作。本行陆续开展了“315”金融消费者权益日、“普及金融知识万里行”等非营销公益性金融知识普及活动,全年集中性宣教活动共计60余场,发放宣传折页2000余份,受众消费者3000多人次。2023年共受理12345热线、银保监、主发起行等投诉件9单,妥善处理完成9单,其中涉及重复投诉1单。涉及贷款类投诉6单,服务类投诉3单,城区网点投诉4单,乡镇网点投诉5单。

(六) 优化人才队伍配置,加强团队凝聚力

本行重视新、老员工队伍的培养,2023年共组织员工参加行内外培训共41次,培训人员覆盖中高管层、基层员工和新入职人员,干部队伍的履职能力和综合素质进一步提升。2023年全行共招聘录用客户经理18人、柜员3人,人才队伍进一步充实。在队伍建设方面,建立科学的晋升

机制及淘汰机制，选拔优秀人员进行人才储备，同时开展效能评估工作，找差距、补短板，提高人均业务能力和盈利能力。在员工培养方面，通过组织新员工集中培训、点单式培训、师徒帮带、外出交流、员工座谈等，让员工更快成长。在家园文化建设方面，开展行庆视频创作大赛、“信任十谱”情景剧大赛等一系列“文化兴行，以信致远”的企业文化宣传主题活动，丰富员工的业余文化生活，激发工作活力。并通过组织读书会、青年员工座谈会、走访调研等多种形式，搭建好员工的沟通平台，凝聚员工合力。

（七）深入推进案防安保建设，确保全行安全运营

2023年，本行对合规经营能力和员工道德风险进行了全面检查，同时进一步落实了案防和安保工作责任要求，在提高员工安全防范意识的同时，加快案防体系建设的步伐、规范安全操作流程，定期开展安全保卫检查督导，每季组织经营单位开展消防演练，切实为全行业务发展创造了一个安全的经营环境，全行未发生重大经济案件和事故。

本行时刻把履行社会责任放在心上，积极担当。本行深知资源来源于社会，效益也来源于社会，取之以桃，报之以李，报答社会，回馈社会是本行应有之义和应尽之责。

2023年，通过行班子、职能部门层层抓落实、积极有效地探索，本行将履行社会责任落实到每项工作中。但是，履行社会责任是一项长期性、系统性工作，是需要不断推进长效机制建设，需要长抓不懈、持之以恒的。本行将持续围绕争创“全国优秀村镇银行”这一目标来开展工作，更好地履行社会责任。下一步，本行将更多、更主动地关心社会弱势群体，进一

步加大对中小微企业、三农经济、实体经济等的信贷支持力度，进一步简化涉农贷款手续和程序，降低农村和农民获得金融服务的门槛和成本。充分学习借鉴同业履行社会责任成功经验和监管部门监管推动的有效做法，为湖州银行业的有序健康发展做出更大的贡献！

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

目 录

	页码
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
所有者权益变动表	6
现金流量表	7 - 8
财务报表附注	9 - 49



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2024）审字第70055570_B01号
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江长兴联合村镇银行股份有限公司的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的浙江长兴联合村镇银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于浙江长兴联合村镇银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估浙江长兴联合村镇银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙江长兴联合村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70055570_B01号
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对浙江长兴联合村镇银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致浙江长兴联合村镇银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70055570_B01号
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



蔺育化

中国注册会计师：蔺育化



刘晓颖

中国注册会计师：刘晓颖

中国 上海

2024 年 4 月 29 日

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司
资产负债表
2023年12月31日

人民币元

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	344,798,432.39	357,518,792.53
存放同业及其他金融机构款项	2	300,817,551.44	151,891,633.10
发放贷款和垫款	3	6,958,537,166.37	6,153,343,187.14
固定资产	4	63,669,062.01	68,036,813.41
使用权资产	5	9,008,836.23	10,334,136.21
递延所得税资产	6	125,951,711.02	125,472,345.91
其他资产	7	29,032,429.28	30,618,778.97
资产总计		7,831,815,188.74	6,897,215,687.27
负债			
向中央银行借款	8	584,953,160.12	499,120,860.46
同业及其他金融机构存放款项	9	230,288,833.34	400,500,750.00
吸收存款	10	6,045,010,035.44	5,137,935,260.91
应付职工薪酬	11	19,507,836.00	11,600,830.00
应交税费	12	21,605,856.74	22,838,897.10
预计负债	13	41,598,990.07	41,598,990.07
租赁负债	14	8,584,551.43	9,876,014.33
其他负债	15	42,999,359.88	42,056,055.90
负债合计		6,994,548,623.02	6,165,527,658.77
股东权益			
股本	16	270,864,000.00	237,600,000.00
盈余公积	17	98,161,023.78	90,142,050.02
一般风险准备	18	94,810,400.00	86,810,400.00
未分配利润	19	373,431,141.94	317,135,578.48
股东权益合计		837,266,565.72	731,688,028.50
负债及股东权益总计		7,831,815,188.74	6,897,215,687.27

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  主管财会工作负责人  财会机构负责人  盖章 

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司
 利润表
 2023年度

人民币元

	附注五	2023年度	2022年度
利息净收入		294,355,199.97	270,575,910.97
利息收入	20	438,624,110.52	396,175,112.47
利息支出	20	144,268,910.55	125,599,201.50
手续费及佣金净收入		(2,133,273.40)	(5,352,271.36)
手续费及佣金收入	21	4,476,151.58	3,643,842.72
手续费及佣金支出	21	6,609,424.98	8,996,114.08
资产处置收益	22	3,390.00	35,781.13
其他收益	23	12,251,538.64	13,487,591.35
营业收入		304,476,855.21	278,747,012.09
税金及附加	24	1,286,257.45	1,230,169.11
业务及管理费	25	129,869,500.77	116,256,456.29
资产减值损失		105,600.00	-
信用减值损失	26	31,950,000.00	53,500,000.00
营业支出		163,211,358.22	170,986,625.40
营业利润		141,265,496.99	107,760,386.69
加：营业外收入	27	925,477.88	1,230,527.60
减：营业外支出	28	97,259.10	587,162.59
税前利润		142,093,715.77	108,403,751.70
减：所得税费用	29	36,515,178.55	28,214,014.15
净利润		105,578,537.22	80,189,737.55
综合收益总额		105,578,537.22	80,189,737.55

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司
所有者权益变动表
2023 年度

人民币元

	2023年度				合计
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年12月31日余额	237,600,000.00	90,142,050.02	86,810,400.00	317,135,578.48	731,688,028.50
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额	-	-	-	105,578,537.22	105,578,537.22
（二）利润分配					
1. 提取盈余公积	-	8,018,973.76	-	(8,018,973.76)	-
2. 股利分配	33,264,000.00	-	-	(33,264,000.00)	-
3. 提取一般风险准备	-	-	8,000,000.00	(8,000,000.00)	-
三、2023年12月31日余额	<u>270,864,000.00</u>	<u>98,161,023.78</u>	<u>94,810,400.00</u>	<u>373,431,141.94</u>	<u>837,266,565.72</u>
	2022年度				
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2021年12月31日余额	237,600,000.00	82,290,747.89	82,310,400.00	277,809,143.06	680,010,290.95
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额	-	-	-	80,189,737.55	80,189,737.55
（二）利润分配					
1. 提取盈余公积	-	7,851,302.13	-	(7,851,302.13)	-
2. 股利分配	-	-	-	(28,512,000.00)	(28,512,000.00)
3. 提取一般风险准备	-	-	4,500,000.00	(4,500,000.00)	-
三、2022年12月31日余额	<u>237,600,000.00</u>	<u>90,142,050.02</u>	<u>86,810,400.00</u>	<u>317,135,578.48</u>	<u>731,688,028.50</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司
现金流量表
2023年度

人民币元

	附注五	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		731,901,400.41	759,643,716.41
收取利息、手续费及佣金的现金		447,964,185.14	404,627,493.23
收到其他与经营活动有关的现金		15,129,995.79	23,688,587.05
经营活动现金流入小计		1,194,995,581.34	1,187,959,796.69
贷款和垫款净增加额		834,071,737.10	633,469,215.00
向中央银行借款净减少额		(85,779,133.00)	245,584,684.00
存放中央银行和同业款项净增加额		41,673,947.61	36,144,378.57
支付利息、手续费及佣金的现金		145,543,787.46	135,317,637.91
支付给职工以及为职工支付的现金		88,326,050.75	80,703,667.94
支付的各项税费		48,478,341.32	58,825,094.90
支付其他与经营活动有关的现金		25,341,408.12	28,304,938.33
经营活动现金流出小计		1,097,656,139.36	1,218,349,616.65
经营活动(支付)/产生现金流量净额	30	97,339,441.98	(30,389,819.96)
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,830.70	61,651.55
投资活动现金流入小计		3,830.70	61,651.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,149,523.74	1,217,980.97
投资活动现金流出小计		1,149,523.74	1,217,980.97
投资活动产支付现金流量净额		(1,145,693.04)	(1,156,329.42)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司
 现金流量表（续）
 2023 年度

人民币元

	附注五	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	28,512,000.00
偿付租赁负债支付的现金		1,611,386.68	2,875,245.59
筹资活动现金流出小计		<u>1,611,386.68</u>	<u>31,387,245.59</u>
筹资活动产生现金流量净额		<u>(1,611,386.68)</u>	<u>(31,387,245.59)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加		<u>94,582,362.26</u>	<u>(62,933,394.97)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>262,330,625.74</u>	<u>325,264,020.71</u>
六、年末现金及现金等价物余额	31	<u>356,912,988.00</u>	<u>262,330,625.74</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 公司简介

浙江长兴联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）由杭州联合农村商业银行股份有限公司发起成立，系经中国银行业监督管理委员会湖州监管分局以湖银监复〔2008〕13号文批准开业，于2008年5月20日依法取得由中国银行业监督管理委员会湖州监管分局颁发的00022431号《金融许可证》，并于2022年2月14日更新为00872648号《金融许可证》，并于2023年7月10日取得由湖州市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为91330500674796930J号《企业法人营业执照》。

本行成立时注册资本及实收资本均为人民币 20,000.00 万元。截至 2023 年 12 月 31 日，本行注册资本及实收资本均为人民币 27,086.40 万元，法定代表人为沈建平，注册地址为浙江省湖州市长兴县经济开发区中央大道 2787 号森富大厦。

本行主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务（上述业务不含外汇业务）；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本行2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

三、重要会计政策和会计估计（续）

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位列示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为以摊余成本计量的金融资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

金融负债分类和计量

以摊余成本计量金融负债

本行的金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量金融负债。以摊余成本计量金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

5. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	5年	5%	19%
电子设备	3年	0%	33.33%
机器设备及办公设备	5年	5%	19.00%

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 固定资产（续）

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

6. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

7. 使用权资产

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

8. 资产减值

本行对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值一经确认，在以后会计期间不再转回。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。租赁费按实际租赁期限平均摊销，经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

11. 职工薪酬

职工薪酬，指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

除法定退休福利外，本行亦执行一项补充退休福利计划。本行设立企业年金基金并按雇员薪金若干百分比向该企业年金基金注入资金。本行除供款外，无需承担任何其他退休福利责任。因此本行将此等供款列帐作支出。

辞退福利

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

12. 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本行合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

三、重要会计政策和会计估计（续）

12. 租赁负债（续）

租赁期开始日后，本行确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

14. 收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 收入及支出确认原则和方法（续）

（2）手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按合理、系统的方法分期计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

16. 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 递延所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

17. 租赁

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债，作为承租人的会计处理见附注五、5和附注五、14。

短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；本行无低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

19. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断估计和假设，这些判断估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1）判断

在执行本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

（2）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 重大会计判断和估计（续）

（2）估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预

所得税及递延所得税

在计提所得税费用时，本行需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

20. 会计政策变更

与租赁有关递延所得税的确认

财政部于2022年颁布了《企业会计准则解释第16号》，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

四、税项

本行主要税项及税率列示如下：

企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴
增值税	按应税收入3%、6%或13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的5%缴纳
教育费附加	按实际缴纳增值税的5%缴纳

五、 公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	32,913,784.67	27,106,318.02
存放中央银行法定准备金 1a)	290,337,727.38	248,663,779.77
存放中央银行超额存款准备金	21,401,811.43	81,624,561.16
小计	<u>344,653,323.48</u>	<u>357,394,658.95</u>
应计利息	<u>145,108.91</u>	<u>124,133.58</u>
合计	<u>344,798,432.39</u>	<u>357,518,792.53</u>

1a) 本行按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2023年12月31日，本行的缴存比例为5%（2022年12月31日：5%）。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业	298,226,960.81	150,491,149.59
存放境内其他金融机构	4,370,431.09	3,108,596.97
小计	<u>302,597,391.90</u>	<u>153,599,746.56</u>
应计利息	156,808.66	28,535.66
减：减值准备	<u>1,936,649.12</u>	<u>1,736,649.12</u>
合计	<u>300,817,551.44</u>	<u>151,891,633.10</u>

于2023年12月31日，本行将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款

3.1 发放贷款和垫款按总体情况

	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	<u>1,999,447,841.42</u>	<u>1,821,485,706.51</u>
贷款	1,999,447,841.42	1,821,485,706.51
贴现	-	-
个人贷款和垫款	<u>5,476,862,357.23</u>	<u>4,842,641,201.83</u>
个人经营贷款	5,097,573,903.22	4,433,357,794.54
个人消费贷款	379,288,454.01	409,283,407.29
小计	<u>7,476,310,198.65</u>	<u>6,664,126,908.34</u>
应计利息	13,722,170.30	12,504,556.33
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>531,495,202.58</u>	<u>523,288,277.53</u>
贷款和垫款净值	<u>6,958,537,166.37</u>	<u>6,153,343,187.14</u>

3.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	2,324,232,596.27	1,943,283,602.19
抵押贷款	357,488,864.42	393,703,121.75
保证贷款	4,785,392,737.96	4,309,910,184.40
质押贷款	<u>9,196,000.00</u>	<u>17,230,000.00</u>
贷款和垫款总额	<u>7,476,310,198.65</u>	<u>6,664,126,908.34</u>

3.3 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	1,220,638.01	1,939,058.38	-	-	3,159,696.39
保证贷款	10,066,473.14	5,839,997.20	121,000.55	-	16,027,470.89
抵押贷款	<u>177,972.41</u>	<u>4,700,000.00</u>	-	-	<u>4,877,972.41</u>
合计	<u>11,465,083.56</u>	<u>12,479,055.58</u>	<u>121,000.55</u>	-	<u>24,065,139.69</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

3.3 已逾期贷款的逾期期限分析（续）

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	1,250,402.10	619,782.80	87,234.99	-	1,957,419.89
保证贷款	8,622,827.71	8,091,216.80	415,368.84	-	17,129,413.35
抵押贷款	-	488,979.86	-	-	488,979.86
合计	<u>9,873,229.81</u>	<u>9,199,979.46</u>	<u>502,603.83</u>	-	<u>19,575,813.10</u>

3.4 贷款损失准备变动

3.4.1 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2023年度			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	276,597,167.05	78,372,374.33	168,318,736.15	523,288,277.53
年初余额在本年				
转至阶段一	164,988.56	(164,988.56)	-	-
转至阶段二	(705,217.05)	2,726,076.29	(2,020,859.24)	-
转至阶段三	(721,587.71)	(3,376,892.17)	4,098,479.88	-
本年计提	50,570,218.56	(15,988,759.03)	(4,486,087.69)	30,095,371.84
核销及转出	-	-	(29,722,422.23)	(29,722,422.23)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	7,833,975.44	7,833,975.44
年末余额	<u>325,905,569.41</u>	<u>61,567,810.86</u>	<u>144,021,822.31</u>	<u>531,495,202.58</u>
	2022年度			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	242,803,661.99	76,761,690.68	161,142,750.43	480,708,103.10
年初余额在本年				
转至阶段二	(788,077.48)	1,078,721.94	(290,644.46)	-
转至阶段三	(572,356.41)	(6,607,346.87)	7,179,703.28	-
本年计提/(转回)	35,153,938.95	7,139,308.58	11,206,752.47	53,500,000.00
核销及转出	-	-	(18,768,175.58)	(18,768,175.58)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	7,848,350.01	7,848,350.01
年末余额	<u>276,597,167.05</u>	<u>78,372,374.33</u>	<u>168,318,736.15</u>	<u>523,288,277.53</u>

截至2023年12月31日，本行调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金为人民币22,986,483.64元（2022年：人民币18,692,375.32元）；阶段二转至阶段一及阶段三的贷款本金人民币6,243,853.22元（2022年：人民币8,683,119.10元）；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

4. 固定资产

2023年度	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备 及办公设备	合计
原值:					
年初余额	94,169,358.10	1,021,353.98	13,295,871.18	4,984,100.20	113,470,683.46
本年购置	241,420.00	-	350,513.00	91,630.00	683,563.00
本年处置	-	-	(1,293,040.00)	(54,397.00)	(1,347,437.00)
年末余额	<u>94,410,778.10</u>	<u>1,021,353.98</u>	<u>12,353,344.18</u>	<u>5,021,333.20</u>	<u>112,806,809.46</u>
累计折旧:					
年初余额	27,511,494.51	609,901.00	12,576,967.22	4,735,507.33	45,433,870.06
本年计提	4,494,007.38	105,452.09	352,319.14	99,535.79	5,051,314.40
本年处置	-	-	(1,293,040.00)	(54,397.01)	(1,347,437.01)
年末余额	<u>32,005,501.89</u>	<u>715,353.09</u>	<u>11,636,246.36</u>	<u>4,780,646.11</u>	<u>49,137,747.45</u>
净额:					
年末	<u>62,405,276.21</u>	<u>306,000.89</u>	<u>717,097.82</u>	<u>240,687.09</u>	<u>63,669,062.01</u>
年初	<u>66,657,863.59</u>	<u>411,452.98</u>	<u>718,903.96</u>	<u>248,592.88</u>	<u>68,036,813.41</u>
2022年度	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备 及办公设备	合计
原值:					
年初余额	94,169,358.10	1,010,877.42	13,172,692.68	4,989,945.20	113,342,873.40
本年购置	-	434,853.98	335,080.00	136,375.00	906,308.98
本年处置	-	(424,377.42)	(211,901.50)	(142,220.00)	(778,498.92)
年末余额	<u>94,169,358.10</u>	<u>1,021,353.98</u>	<u>13,295,871.18</u>	<u>4,984,100.20</u>	<u>113,470,683.46</u>
累计折旧:					
年初余额	23,017,487.12	960,333.52	12,082,863.84	4,540,475.38	40,601,159.86
本年计提	4,494,007.39	527,26.02	706,004.88	337,251.95	5,589,990.24
本年处置	-	(403,158.54)	(211,901.50)	(142,220.00)	(757,280.04)
年末余额	<u>27,511,494.51</u>	<u>609,901.00</u>	<u>12,576,967.22</u>	<u>4,735,507.33</u>	<u>45,433,870.06</u>
净额:					
年末	<u>66,657,863.59</u>	<u>411,452.98</u>	<u>718,903.96</u>	<u>248,592.87</u>	<u>68,036,813.40</u>
年初	<u>71,151,870.98</u>	<u>50,543.90</u>	<u>1,089,828.84</u>	<u>449,469.82</u>	<u>72,741,713.54</u>

本行报告期内未发生其他固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，因此未计提减值准备。

于各资产负债表日，所有房屋及建筑物均持有产权证。

于2023年12月31日及2022年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币1,929,021.00元及人民币1,662,363.38元；账面净值分别为人民币657,125.88元及人民币583,118.17元。

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

5. 使用权资产

	2023年度	2022年度
原值：		
年初余额	15,510,204.67	15,560,795.19
本年增加	1,330,565.21	-
本年减少	(33,865.14)	(50,590.52)
年末余额	16,806,904.74	15,510,204.67
累计折旧：		
年初余额	5,176,068.46	2,610,871.66
本年计提	2,655,865.19	2,615,787.32
本年减少	(33,865.14)	(50,590.52)
年末余额	7,798,068.51	5,176,068.46
账面价值：		
年末	9,008,836.23	10,334,136.21
年初	10,334,136.21	12,949,923.53

6. 递延所得税资产

递延所得税资产	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款损失准备	114,289,096.34	114,275,532.58
存放同业减值准备	484,162.28	434,162.28
其他资产减值准备	884,776.08	477,434.00
信用承诺减值准备	10,399,747.52	10,399,747.52
租赁负债	2,146,137.86	2,469,003.58
递延所得税资产合计	128,203,920.08	128,055,879.96
递延所得税负债	2023年12月31日	2022年12月31日
使用权资产	(2,252,209.06)	(2,583,534.05)
递延所得税负债合计	(2,252,209.06)	(2,583,534.05)
递延所得税净资产	125,951,711.02	125,472,345.91

7. 其他资产

		2023年12月31日	2022年12月31日
长期待摊费用	7a)	1,050,769.82	1,145,875.93
其他应收款	7b)	31,317,783.64	31,138,968.06
抵债资产	7c)	-	105,600.00
应收利息		202,980.15	138,070.98
其他资产减值准备	7d)	(3,539,104.33)	(1,909,736.00)
合计		29,032,429.28	30,618,778.97

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

7. 其他资产（续）

7a) 长期待摊费用

经营租入固定资产改良支出	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	1,145,875.93	1,532,533.41
本年增加	465,960.74	311,672.00
本年摊销	(561,066.85)	(698,329.48)
年末余额	<u>1,050,769.82</u>	<u>1,145,875.93</u>

7b) 其他应收款

其他应收款按性质分类：

	2023年12月31日	2022年12月31日
应收保险投资款	28,621,613.10	28,621,613.10
银行卡跨行资金挂账	2,384,000.97	2,241,253.87
诉讼费垫款	209,352.57	128,632.07
其他	102,817.00	147,469.02
合计	<u>31,317,783.64</u>	<u>31,138,968.06</u>

其他应收款按账龄分类：

	2023年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内	2,207,683.97	(185,712.08)	2,021,971.89
1-2年	5,544,113.75	(466,375.13)	5,077,738.62
2-3年	5,026,052.36	(422,795.41)	4,603,256.95
3年以上	18,539,933.56	(1,559,593.55)	16,980,340.01
合计	<u>31,317,783.64</u>	<u>(2,634,476.17)</u>	<u>28,683,307.47</u>
	2022年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内	4,163,718.14	(251,150.20)	3,912,567.94
1-2年	8,392,924.79	(506,250.59)	7,886,674.20
2-3年	35,808.00	(2,159.90)	33,648.10
3年以上	18,546,517.13	(1,150,175.31)	17,396,341.82
合计	<u>31,138,968.06</u>	<u>(1,909,736.00)</u>	<u>29,229,232.06</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

7. 其他资产（续）

7c) 抵债资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
车位	-	105,600.00

7d) 其他资产减值准备

	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2023年1月1日	1,909,736.00	-	-	1,909,736.00
本年计提	750,000	-	904,628.16	1,654,628.16
核销后收回	78,365.17	-	-	78,365.17
本年核销	(103,625.00)	-	-	(103,625.00)
2023年12月31日	<u>2,634,476.17</u>	<u>-</u>	<u>904,628.16</u>	<u>3,539,104.33</u>

	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2022年1月1日	2,105,039.66	-	-	2,105,039.66
本年计提	-	-	-	-
核销后收回	65,642.85	-	-	65,642.85
本年核销	(260,946.51)	-	-	(260,946.51)
2022年12月31日	<u>1,909,736.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,909,736.00</u>

8. 向中央银行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	584,600,549.00	498,821,416.00
应计利息	352,611.12	299,444.46
合计	<u>584,953,160.12</u>	<u>499,120,860.46</u>

9. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业	230,000,000.00	400,000,000.00
应计利息	288,833.34	500,750.00
合计	<u>230,288,833.34</u>	<u>400,500,750.00</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

10. 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	1,245,656,666.11	1,101,081,136.96
个人客户	610,286,237.34	620,727,628.88
定期存款		
公司客户	307,886,543.78	348,724,897.94
个人客户	3,558,947,015.48	2,717,212,791.03
保证金	178,427,294.70	198,956,610.15
其他	10,380,448.96	22,979,741.00
小计	<u>5,911,584,206.37</u>	<u>5,009,682,805.96</u>
应计利息	<u>133,425,829.07</u>	<u>128,252,454.95</u>
合计	<u>6,045,010,035.44</u>	<u>5,137,935,260.91</u>

11. 应付职工薪酬

2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	11,600,830.00	61,094,929.45	(53,187,923.45)	19,507,836.00
职工福利费	-	8,405,123.77	(8,405,123.77)	-
社会保险费	-	11,362,875.78	(11,362,875.78)	-
住房公积金	-	5,564,878.00	(5,564,878.00)	-
工会经费	-	1,220,898.59	(1,220,898.59)	-
职工教育经费	-	21,751.20	(21,751.20)	-
其他	-	2,504,593.52	(2,504,593.52)	-
设定提存计划 企业年金缴费11a)	-	6,058,006.44	(6,058,006.44)	-
合计	<u>11,600,830.00</u>	<u>96,233,056.75</u>	<u>(88,326,050.75)</u>	<u>19,507,836.00</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

11. 应付职工薪酬（续）

2022年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	10,531,084.74	51,352,394.59	(50,282,649.33)	11,600,830.00
职工福利费	-	7,741,071.56	(7,741,071.56)	-
社会保险费	-	10,923,866.87	(10,923,866.87)	-
住房公积金	-	5,137,490.00	(5,137,490.00)	-
工会经费	-	1,024,047.89	(1,024,047.89)	-
职工教育经费	-	165,496.00	(165,496.00)	-
其他	-	1,713,426.44	(1,713,426.44)	-
设定提存计划 企业年金缴费11a)	-	3,715,619.85	(3,715,619.85)	-
合计	10,531,084.74	81,773,413.20	(80,703,667.94)	11,600,830.00

11a) 本行执行一项设定提存的补充退休福利计划，该计划向独立管理的企业年金按雇员薪金的一定比例从本年费用缴存列支。

12. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	19,448,936.00	20,761,385.36
增值税	730,793.66	827,856.09
城市维护建设税	36,539.67	41,392.80
教育费附加	36,539.68	41,392.81
代扣缴个人所得税	352,034.45	288,379.06
其他	1,001,013.28	878,490.98
合计	21,605,856.74	22,838,897.10

13. 预计负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用承诺减值准备	41,598,990.07	41,598,990.07

	2023年度			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 已发生信用减 值金融资产	
年初及年末余额	41,598,990.07	-	-	41,598,990.07

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

13. 预计负债（续）

	2022年度			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 已发生信用减 值金融资产	
年初及年末余额	41,598,990.07	-	-	41,598,990.07

14. 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	3,646,070.69	3,388,733.59
1至2年	2,421,232.32	2,658,615.59
2至3年	1,007,762.10	2,268,927.59
3至5年	1,296,257.10	1,353,350.00
5年以上	764,777.97	1,003,529.00
未折现租赁负债合计	9,136,100.18	10,673,155.77
减：未确认融资费用	551,548.75	797,141.44
租赁负债	8,584,551.43	9,876,014.33

15. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
员工风险责任保证金	31,892,528.41	28,634,720.37
待清算银行卡跨行资金	485,464.40	1,269,368.81
久悬未取款项	3,123,854.01	3,304,772.87
其他	7,497,513.06	8,847,193.85
合计	42,999,359.88	42,056,055.90

16. 股本

	2023年12月31日	2022年12月31日
法人股	270,864,000.00	237,600,000.00

本行于2023年度向全体股东派发每10股股票股利1.4元，合计增加股本33,264,000.00元

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

17. 盈余公积

2023年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 17a)	<u>90,142,050.02</u>	<u>8,018,973.76</u>	<u>98,161,023.78</u>
2022年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 17a)	<u>82,290,747.89</u>	<u>7,851,302.13</u>	<u>90,142,050.02</u>

17a) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当公司法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

18. 一般风险准备

	2023年度	2022年度
年初余额	86,810,400.00	82,310,400.00
本年增加	<u>8,000,000.00</u>	<u>4,500,000.00</u>
年末余额	<u>94,810,400.00</u>	<u>86,810,400.00</u>

根据财政部的有关规定，本行需要从税后净利润中提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。于各资产负债表日，本行已按该规定提足一般风险准备。

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

19. 未分配利润

	2023年度	2022年度
年初未分配利润	317,135,578.48	277,809,143.06
净利润	105,578,537.22	80,189,737.55
减：提取一般风险准备	8,000,000.00	4,500,000.00
分配股票股利	33,264,000.00	28,512,000.00
提取法定盈余公积	8,018,973.76	7,851,302.13
年末未分配利润	<u>373,431,141.94</u>	<u>317,135,578.48</u>

根据2023年4月27日召开的2022年度股东大会决议，本行以2022年末股份数237,600,000.00股为基数，向全体股东派发每10股股票股利1.4元，这些股利总额为人民币33,264,000.00元，确认于2023年的财务报表中。

20. 利息净收入

	2023年度	2022年度
<u>利息收入：</u>		
发放贷款和垫款	430,476,853.51	388,189,022.88
存放/拆放同业	3,554,540.11	3,995,836.25
存放中央银行	4,592,716.90	3,970,247.00
贴现	-	20,006.34
小计	<u>438,624,110.52</u>	<u>396,175,112.47</u>
<u>利息支出：</u>		
吸收存款	129,490,608.96	111,026,349.49
向中央银行借款	12,177,888.91	7,826,993.07
同业存放	2,280,488.90	6,347,916.69
其他	319,923.78	397,942.25
小计	<u>144,268,910.55</u>	<u>125,599,201.50</u>
利息净收入	<u>294,355,199.97</u>	<u>270,575,910.97</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

21. 手续费及佣金净支出

	2023年度	2022年度
农信银手续费收入	3,913,630.61	3,106,813.98
担保业务收入	386,043.24	391,856.14
结算业务收入	62,449.82	75,013.00
其他业务收入	45,983.71	51,916.44
银行卡业务收入	68,044.20	18,243.16
手续费及佣金收入小计	<u>4,476,151.58</u>	<u>3,643,842.72</u>
聚合支付手续费支出	-	3,586,070.84
农信银手续费支出	3,355,862.02	2,546,938.90
短信业务手续费支出	1,005,000.00	1,500,000.00
结算业务手续费支出	1,919,982.96	1,028,995.34
其他手续费及佣金支出	328,580.00	334,109.00
手续费及佣金支出小计	<u>6,609,424.98</u>	<u>8,996,114.08</u>
手续费及佣金净支出	<u>(2,133,273.40)</u>	<u>(5,352,271.36)</u>

22. 资产处置收益

	2023年度	2022年度
非流动资产处置利得	<u>3,390.00</u>	<u>35,781.13</u>
合计	<u>3,390.00</u>	<u>35,781.13</u>

23. 其他收益

	2023年度	2022年度
与日常活动相关的政府补助	<u>12,251,538.64</u>	<u>13,487,591.35</u>

与日常活动相关的政府补助明细如下：

	2023年度	2022年度
普惠小微贷款工具	<u>12,251,538.64</u>	<u>13,487,591.35</u>
合计	<u>12,251,538.64</u>	<u>13,487,591.35</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

24. 税金及附加

	2023年度	2022年度
房产税	791,022.61	791,022.61
印花税	201,078.49	132,599.12
城市维护建设税	141,875.58	141,969.75
教育税附加	132,169.31	141,969.74
土地使用税	20,111.46	22,607.89
合计	<u>1,286,257.45</u>	<u>1,230,169.11</u>

25. 业务及管理费

	2023年度	2022年度
职工费用	96,233,056.75	81,773,413.20
业务费用	25,319,753.58	24,991,022.93
固定资产折旧	5,051,314.40	5,589,990.24
长期待摊费用摊销	561,066.85	698,329.48
使用权资产折旧	2,655,865.19	2,615,787.32
其他	48,444.00	587,913.12
合计	<u>129,869,500.77</u>	<u>116,256,456.29</u>

26. 信用减值损失

	2023年度	2022年度
贷款和垫款	30,095,371.84	53,500,000.00
存放同业	200,000.00	-
其他应收款	1,654,628.16	-
合计	<u>31,950,000.00</u>	<u>53,500,000.00</u>

27. 营业外收入

	2023年度	2022年度
久悬未取款收入	663,592.88	994,476.83
其他	261,885.00	236,050.77
合计	<u>925,477.88</u>	<u>1,230,527.60</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

28. 营业外支出

	2023年度	2022年度
捐赠及赞助费	-	100,000.00
其他	97,259.10	487,162.59
合计	<u>97,259.10</u>	<u>587,162.59</u>

29. 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	36,994,543.66	37,085,457.26
递延所得税费用	(479,365.11)	(8,871,443.11)
合计	<u>36,515,178.55</u>	<u>28,214,014.15</u>

本行实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

	2023年度	2022年度
税前利润	142,093,715.77	108,403,751.70
按法定税率25%的所得税	35,523,428.94	27,100,937.94
不可抵扣的费用	1,379,225.31	1,154,341.03
免税收入	(387,475.70)	(41,264.82)
所得税费用	<u>36,515,178.55</u>	<u>28,214,014.15</u>

30. 经营活动现金流

30.1 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净利润：	105,578,537.22	80,189,737.55
加：信用减值损失	31,950,000.00	53,500,000.00
资产减值损失	105,600.00	-
固定资产折旧	5,051,314.40	5,589,990.24
使用权资产折旧	2,655,865.19	2,615,787.32
长期待摊费用摊销	561,066.85	698,329.48
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的净收益	(3,390.00)	(35,781.13)
租赁负债利息支出	319,923.78	397,942.25
递延所得税资产增加	(479,365.11)	(8,871,443.11)
经营性应收项目的增加	(878,712,096.80)	(670,259,162.48)
经营性应付项目的增加	830,311,986.45	505,784,779.92
经营活动产生的现金流量净额	<u>97,339,441.98</u>	<u>(30,389,819.96)</u>

五、 公司财务报表主要项目注释（续）

30. 经营活动现金流（续）

30.2 不涉及现金的重大投资和筹资活动

于2023年度及2022年度，本行无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动。

31. 现金及现金等价物

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	32,913,784.67	27,106,318.02
存放中央银行备付金	21,401,811.43	81,624,561.16
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	<u>302,597,391.90</u>	<u>153,599,746.56</u>
合计	<u>356,912,988.00</u>	<u>262,330,625.74</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2023年12月31日及2022年12月31日，无以本行为被告的重大未决诉讼。

2. 表外信用承诺

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	430,950,840.01	419,524,660.48
信贷承诺	<u>1,360,045,000.00</u>	<u>853,426,794.72</u>
合计	<u>1,790,995,840.01</u>	<u>1,272,951,455.20</u>

3. 质押资产

本行部分资产被用作当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物及相关金融负债的账面价值分析列示如下：

	2023年12月31日	
	担保物的账面价值	相关负债的账面价值
向中央银行借款 信贷资产	<u>174,300,000.00</u>	<u>103,000,000.00</u>
	2022年12月31日	
	担保物的账面价值	相关负债的账面价值
向中央银行借款 信贷资产	<u>108,000,000.00</u>	<u>60,000,000.00</u>

七、 关联方关系及其信贷交易

1. 关联方的认定

下列各方构成本行的关联方：

(1) 持本行5%及5%以上股份的股东：

关联方名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	是	47.75%	是	40.00%
浙江诚信投资有限公司	否	-	是	5.50%

(2) 持本行5%及5%以上股份的股东所控制或共同控制的企业；

(3) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

(4) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

2. 本行与关联方的主要信贷交易

2.1 与持本行5%及5%以上股份股东的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日/ 2023年度	2022年12月31日/ 2022年度
存放同业	93,460,249.00	84,833,089.75
存放同业应收利息	418,843.00	28,535.66
存放同业利息收入	16,747,350.00	2,460,169.49
同业存放	-	290,000,000.00
同业存放利息支出	661,086.11	4,854,116.69
同业存放应付利息	103,813.00	425,250.00

2.2 与持本行5%及5%以上股份股东所控制企业的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日/ 2023年度	2022年12月31日/ 2022年度
存放同业	230,000,000.00	110,000,000.00
存放同业应收利息	1,472,861.10	1,030,527.78
存放同业利息收入	280,167.00	75,500.00

2.3 本行关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本行活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

	2023年度	2022年度
薪酬及其他短期雇员福利	2,911,610.00	2,821,544.48
退休金福利	155,005.00	217,411.93

七、 关联方关系及其信贷交易（续）

2. 本行与关联方的主要信贷交易（续）

2.4 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款	4,950,000.00	7,000,000.00
存款	<u>4,205,900.67</u>	<u>8,886,302.10</u>

八、 资本管理

本行采用足够能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本行资本管理的目标，方法在报告期间内没有变化。

本行根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

金额单位：人民币千元	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	795,041	679,384
一级资本净额	795,041	679,384
资本净额	866,646	746,181
风险加权资产	6,329,604	5,903,939
核心一级资本充足率	12.56%	11.51%
一级资本充足率	12.56%	11.51%
资本充足率	13.69%	12.64%

九、 与金融工具相关的风险

1. 金融风险管理概述

本行从事的金融业务使本行面临各种类型的风险。本行通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

九、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融风险管理概述（续）

风险管理架构

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立本行的风险文化，制定整体风险管理战略，监督高级管理层开展全面风险管理，并审议全面风险管理报告。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本行建立风险管理委员会，并由风险合规部、财务运营部等其他风险管理支持保障部门共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行本行各项风险管理的政策和制度。本行的董事会同时负责对本行的风险管理和控制环境进行定期检查和评估全面风险管理的充分性和有效性。

2. 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

本行的信用风险主要来自于贷款、资金存放等业务。本行通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本行风险管理与关联交易控制委员会审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，各类信用风险管理政策和标准。本行制订公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本行制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本行制订了《信贷业务操作流程》、《贷款操作规程》等制度，明确授信业务各环节的工作职责，控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，早发现风险信息，以有效控制授信风险。

对资金业务，本行对涉及的同业主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本行通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

2.1 减值及准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.1 减值及准备金计提政策（续）

预期信用损失的计量（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本行计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本行考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.1 减值及准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准（续）

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、五级分类为关注级别、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过61天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、工业增加值等。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本行每年通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重加总计算得出。

九、 与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 发放贷款和垫款的风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本行发放贷款和垫款的行业集中度分析如下：

行业	2023年12月31日	2022年12月31日
制造业	1,468,678,768.46	1,420,283,706.51
批发和零售业	164,242,100.00	112,062,000.00
农、林、牧、渔业	61,596,972.96	56,210,000.00
水利、环境和公共设施管理业	14,700,000.00	30,000,000.00
建筑业	69,580,000.00	42,950,000.00
采矿业	27,500,000.00	27,500,000.00
居民服务、修理和其他服务业	14,100,000.00	13,700,000.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,000,000.00	24,000,000.00
交通运输、仓储和邮政业	30,400,000.00	23,330,000.00
租赁和商务服务业	52,350,000.00	36,250,000.00
科学研究和技术服务业	64,400,000.00	28,200,000.00
卫生和社会工作	1,500,000.00	2,500,000.00
住宿和餐饮业	4,900,000.00	2,000,000.00
文化、体育和娱乐业	-	1,000,000.00
房地产业	1,500,000.00	1,500,000.00
对公贷款合计	<u>1,999,447,841.42</u>	<u>1,821,485,706.51</u>
个人贷款	<u>5,476,862,357.23</u>	<u>4,842,641,201.83</u>
发放贷款和垫款合计	<u>7,476,310,198.65</u>	<u>6,664,126,908.34</u>

2.3 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	311,884,647.72	330,412,474.51
存放同业及其他金融机构款项	300,817,551.44	151,891,633.10
发放贷款和垫款	6,958,537,166.37	6,153,343,187.14
其他资产	27,981,659.46	29,367,303.04
表内信用风险敞口	<u>7,599,221,024.99</u>	<u>6,665,014,597.79</u>
表外信用承诺	<u>1,790,995,840.01</u>	<u>1,272,951,455.20</u>
最大信用风险敞口	<u>9,390,216,865.00</u>	<u>7,937,966,052.99</u>

九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.4 信用质量分析

于2023年12月31日，本行各项金融资产（未扣除减值准备）的风险阶段划分如下：

2023年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	311,884,647.72	-	-	311,884,647.72
存放同业存款	302,754,200.56	-	-	302,754,200.56
发放贷款和垫款	7,192,655,722.02	123,888,684.48	173,487,962.45	7,490,032,368.95
其他金融资产	31,520,763.79	-	-	31,520,763.79
合计	<u>7,838,815,334.09</u>	<u>123,888,684.48</u>	<u>173,487,962.45</u>	<u>8,136,191,981.02</u>
2022年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	330,412,474.51	-	-	330,412,474.51
存放同业存款	153,628,282.22	-	-	153,628,282.22
发放贷款和垫款	6,327,819,841.42	142,097,442.21	206,714,181.04	6,676,631,464.67
其他金融资产	31,277,039.04	-	-	31,277,039.04
合计	<u>6,843,137,637.19</u>	<u>142,097,442.21</u>	<u>206,714,181.04</u>	<u>7,191,949,260.44</u>

在业务审查过程中，本行指定专业中介评估机构或通过第三方系统对抵质押物进行评估，以作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本行会重新评估抵质押物的价值。

3. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

3.1 流动性风险管理

本行财务运营部负责制定合理的资产负债组合策略，分析资产负债变化、结构错配情况并提出改进建议，制定流动性应急计划，组织实施流动性风险压力测试和应急演练。财务运营部同时负责流动性管理的日常操作，负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保本行资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

九、与金融工具相关的风险（续）

3. 流动性风险（续）

3.2 金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融工具剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	54,315,596.10	-	-	-	-	290,482,836.29	344,798,432.39
存放同业及其他金融机构款项	-	300,817,551.44	-	-	-	-	-	300,817,551.44
发放贷款和垫款	4,603,853.19	-	1,651,659,496.91	4,298,266,271.87	1,331,138,753.37	95,988.66	-	7,285,764,364.00
其他金融资产	202,980.15	-	2,164,366.97	43,317.00	28,710,099.67	400,000.00	-	31,520,763.79
金融资产合计	4,806,833.34	355,133,147.54	1,653,823,863.88	4,298,309,588.87	1,359,848,853.04	495,988.66	290,482,836.29	7,962,901,111.62
金融负债								
向中央银行借款	-	-	162,674,888.00	433,910,035.00	-	-	-	596,584,923.00
同业及其他金融机构存放款项	-	-	230,953,472.34	-	-	-	-	230,953,472.34
吸收存款	-	2,050,828,249.52	840,889,888.61	968,348,174.31	2,352,862,495.08	-	-	6,212,928,807.52
租赁负债	-	-	2,120,120.59	1,525,950.10	4,725,251.52	764,777.97	-	9,136,100.18
其他负债	-	19,668,373.51	-	-	-	-	23,330,986.37	42,999,359.88
金融负债合计	-	2,070,496,623.03	1,236,638,369.54	1,403,784,159.41	2,357,587,746.60	764,777.97	23,330,986.37	7,092,602,662.92
流动性净额	4,806,833.34	(1,715,363,475.49)	417,185,494.34	2,894,525,429.46	(997,738,893.56)	(268,789.31)	267,151,849.92	870,298,448.70
表外信用承诺	-	1,360,045,000.00	206,039,948.11	224,910,891.90	-	-	-	1,790,995,840.01

九、与金融工具相关的风险（续）

3. 流动性风险（续）

3.2 金融工具的现金流分析（续）

下表列示了本行金融工具剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。（续）

2022年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央 银行款项	-	108,731,924.19	-	-	-	-	248,786,868.34	357,518,792.53
存放同业及其他 金融机构款项	-	151,906,027.55	-	-	-	-	-	151,906,027.55
发放贷款和垫款	3,414,805.81	-	1,521,445,903.35	3,733,769,646.24	1,183,224,125.32	8,776,612.65	-	6,450,631,093.37
其他金融资产	138,070.98	-	2,179,136.14	74,846.00	26,575,249.92	400,000.00	-	29,367,303.04
金融资产合计	3,552,876.79	260,637,951.74	1,523,625,039.49	3,733,844,492.24	1,209,799,375.24	9,176,612.65	248,786,868.34	6,989,423,216.49
金融负债								
向中央银行借款	-	-	17,378,700.00	488,372,716.00	-	-	-	505,751,416.00
同业及其他金融 机构存放款项	-	30,087,500.00	370,944,000.00	-	-	-	-	401,031,500.00
吸收存款	-	2,100,501,463.62	649,692,019.99	915,872,683.70	1,565,120,378.27	-	-	5,231,186,545.58
租赁负债	-	-	2,068,540.59	1,320,193.00	6,280,893.18	1,003,529.00	-	10,673,155.77
其他负债	-	13,421,335.53	-	-	-	-	28,634,720.37	42,056,055.90
金融负债合计	-	2,144,010,299.15	1,040,083,260.58	1,405,565,592.70	1,571,401,271.45	1,003,529.00	28,634,720.37	6,190,698,673.25
流动性净额	3,552,876.79	(1,883,372,347.41)	483,541,778.91	2,328,278,899.54	(361,601,896.21)	8,173,083.65	220,152,147.97	798,724,543.24
表外信用承诺	-	879,456,506.08	186,096,244.22	207,398,704.90	-	-	-	1,272,951,455.20

九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。

4.1 市场风险管理

本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响。

本行的风险管理部门审议决定市场风险管理政策，确定本行市场风险管理目标，动态控制本行的业务总量与结构、利率及流动性等。本行风险管理部承担市场风险监控的日常职能，负责资产质量实时监控，管理全行信贷资产风险分类工作。

本行的市场风险主要源于利率风险。敏感性分析是本行对市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

4.2 汇率风险

本行在中国经营，业务以人民币结算，因此无重大资产或负债面临汇率风险。

4.3 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行主要通过确定利率风险额度并调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本行的利率风险政策规定其必须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本行管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。自2015年12月24日起，中国人民银行对人民币存款基准利率做出规定，对商业银行不再设置存款利率浮动上限。2019年8月17日，中国人民银行发布《中国人民银行公告〔2019〕第15号》，改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，要求银行在新发放的贷款中主要参考LPR定价。2019年12月28日，人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换。LPR改革后，本行按照监管要求积极落实相关政策，密切关注市场环境变化，加强利率走势研判，强化资产负债价格及重定价期限管理，紧跟市场变化动态调整，努力防范利率风险。

九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

后表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。本行金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2023年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	311,739,538.81	-	-	-	-	33,058,893.58	344,798,432.39
存放同业及其他金融机构款项	300,660,742.78	-	-	-	-	156,808.66	300,817,551.44
发放贷款和垫款	288,481,807.97	1,258,398,800.36	4,136,529,312.18	1,256,707,163.40	94,058.97	18,326,023.49	6,958,537,166.37
其他金融资产	-	-	-	-	-	27,981,659.46	27,981,659.46
金融资产合计	<u>900,882,089.56</u>	<u>1,258,398,800.36</u>	<u>4,136,529,312.18</u>	<u>1,256,707,163.40</u>	<u>94,058.97</u>	<u>79,523,385.19</u>	<u>7,632,134,809.66</u>
金融负债							
向中央银行借款	49,399,862.00	110,000,000.00	425,200,687.00	-	-	352,611.12	584,953,160.12
同业及其他金融机构存放款项	100,000,000.00	130,000,000.00	-	-	-	288,833.34	230,288,833.34
吸收存款	2,321,599,711.07	410,131,368.13	903,264,075.38	2,276,589,051.79	-	134,067,273.53	6,045,651,479.90
租赁负债	770,674.19	148,467.33	1,976,705.99	5,067,707.11	620,996.81	-	8,584,551.43
其他负债	-	-	-	-	-	42,999,359.88	42,999,359.88
金融负债合计	<u>2,471,770,247.26</u>	<u>650,279,835.46</u>	<u>1,330,441,468.37</u>	<u>2,281,656,758.90</u>	<u>620,996.81</u>	<u>177,708,077.87</u>	<u>6,912,477,384.67</u>
利率风险缺口	<u>(1,570,888,157.70)</u>	<u>608,118,964.90</u>	<u>2,806,087,843.81</u>	<u>(1,024,949,595.50)</u>	<u>(526,937.84)</u>	<u>(98,184,692.68)</u>	<u>719,657,424.99</u>

九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

本行金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（续）

2022年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行 款项	330,288,340.93	-	-	-	-	27,230,451.60	357,518,792.53
存放同业及其他金融 机构款项	151,863,097.44	-	-	-	-	28,535.66	151,891,633.10
发放贷款和垫款	366,988,822.62	1,060,186,662.88	3,592,053,031.78	1,109,814,275.63	8,381,032.09	15,919,362.14	6,153,343,187.14
其他金融资产	28,621,613.10	-	-	-	-	745,689.94	29,367,303.04
金融资产合计	<u>877,761,874.09</u>	<u>1,060,186,662.88</u>	<u>3,592,053,031.78</u>	<u>1,109,814,275.63</u>	<u>8,381,032.09</u>	<u>43,924,039.34</u>	<u>6,692,120,915.81</u>
金融负债							
向中央银行借款	16,670,700.00	684,000.00	481,466,716.00	-	-	299,444.46	499,120,860.46
同业及其他金融机构 存放款项	400,000,000.00	-	-	-	-	500,750.00	400,500,750.00
吸收存款	2,189,367,155.39	513,485,024.15	874,924,006.62	1,431,906,619.80	-	128,252,454.95	5,137,935,260.91
租赁负债	727,497.87	148,483.07	1,772,555.51	6,432,855.70	794,622.18	-	9,876,014.33
其他负债	-	-	-	-	-	42,056,055.90	42,056,055.90
金融负债合计	<u>2,606,765,353.26</u>	<u>514,317,507.22</u>	<u>1,358,163,278.13</u>	<u>1,438,339,475.50</u>	<u>794,622.18</u>	<u>171,108,705.31</u>	<u>6,089,488,941.60</u>
利率风险缺口	<u>(1,729,003,479.17)</u>	<u>545,869,155.66</u>	<u>2,233,889,753.65</u>	<u>(328,525,199.87)</u>	<u>7,586,409.91</u>	<u>(127,184,665.97)</u>	<u>602,631,974.21</u>

九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

利率敏感性分析

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利息收入及权益的可能影响。下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

2023年	基点 增加/ (减少)	净损益 增加/ (减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币	(100)	(402,106.96)	(402,106.96)
人民币	100	402,106.96	402,106.96
2022年	基点 增加/ (减少)	净损益 增加/ (减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币	(100)	2,732,715.35	2,732,715.35
人民币	100	(2,732,715.35)	(2,732,715.35)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行损益的影响。基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本行损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性是在其他债权投资和可供出售类金融资产年末余额的基础上，基于收益率曲线平移的假设，通过设定利率变动对其进行重新估值的方法计算。

4.4 其他价格风险

其他价格风险主要源自于权益性投资。本行认为本行的其他价格风险并不重大。

十、金融工具的公允价值

1 以公允价值计量的金融工具

于2023年12月31日，本行无以公允价值计量的金融工具。

2 摊余成本计量的金融工具公允价值

摊余成本计量的金融工具主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款以及向中央银行借款，其账面价值和公允价值相若。

十一、资产负债表日后事项

经本行2024年4月29日董事会决议，2023年度本行利润分配方案为：

- 1) 按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币10,557,853.72元；
- 2) 提取一般风险准备10,000,000元；
- 3) 以2023年末总股本270,864,000股为基数，每10股派发现金红利1.2元（含税），累计分配利润人民币32,503,680.00元。

该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

十二、财务报表的批准

本财务报表已经由本行董事会于2024年4月29日决议批准。